

# 금융위원회

의결 제2023-346호

## 1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
기 관	중소기업은행

## 2. 조치내용

- ☐ 「외국환거래법」 상 지급등의 증빙서류 확인의무 위반에 대하여 중소기업은행에 과징금 45,641,428원 부과 조치

## 3. 조치이유

### 가. 지적사항: 외국환거래법상 지급등의 증빙서류 확인의무 위반

- ☐ 「외국환거래법」 제8조 제6항, 「외국환거래법 시행령」 제17조 제4호, 「외국환거래규정」 제2-1조의2 제1항 및 제4항 등에 의하면 외국환은행의 장은 건당 미화 5천불을 초과하는 외국환거래 취급 시 지급등을 하려는 자로부터 지급등의 사유와 금액을 입증하는 서류(이하 “증빙서류”)를 제출받아 확인하여야 하는데도,
- ☐ 중소기업은행 가산디지털중앙지점 등 9개 영업소는 2021.4.16.~2022.7.13. 기간 중 (주)○○○○○○○ 등 10개사로부터 건당 미화 5천불을 초과하는 수입거래대금 지급(229건, 107,381,675불)을 요청받아 이를 처리하면서,
- 증빙서류를 제출받지 않고 지급하거나, 제출받은 증빙서류에 기재된 거래대금을 초과하여 지급하거나, 제출받은 증빙서류에 중대한 형식상 하자 또는 내용상 오류가 있어 지급 사유를 적정하게 확인할 수 없음에도 이에 대한 확인 없이 외화송금업무를 취급한 사실이 있음

## 나. 근거법규

- 「외국환거래법」 제8조(외국환업무의 등록 등) 제6항
- 「외국환거래법」 제12조(인가의 취소 등) 제1항 제5호의2, 제5항
- 「외국환거래법」 제12조의2(과징금) 제1항, 제2항
- 「외국환거래법 시행령」 제17조(업무 수행에 관한 기준) 제4호
- 「외국환거래법 시행령」 제22조(인가의 취소 등), <별표2>
- 「외국환거래법 시행령」 제23조(과징금의 부과기준 등), <별표3>
- 「외국환거래규정」 제2-1조의2(지급 및 수령) 제1항, 제4항
- 「외국환거래규정」 제4-2조(지급등의 절차) 제1항